

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE DU 27 mars 2021

RAPPORT FINANCIER 2020

Le rapport financier que nous vous présentons aujourd'hui est issu des nouvelles méthodes adoptées en cours d'année suite à l'adoption par le Conseil d'Administration du nouveau logiciel « Asso Connect ».

Cet outil présente **plusieurs avantages** :

- a) Finie la vulnérabilité d'un outil mis au point et maintenu par 1 seule personne qui n'est pas éternelle...
- b) Sécurité d'un outil mis à jour en permanence par une société comportant 50 experts multidisciplinaires en France, capables de s'adapter à toutes les évolutions des environnements règlementaires et techniques
- c) Utilisation du nouveau Plan comptable officiel 2020, ce qui peut nous être utile pour l'obtention de subventions ou la demande éventuelle du statut de « reconnaissance d'utilité publique »

Le présent rapport financier comporte :

- 1) Une note explicative sur les nouvelles méthodes adoptées (page 2)
- 2) L'analyse du bilan avant affectation du résultat 2020 (pages 3 à 5)
- 3) L'analyse du compte de résultat (pages 6 à 9)
- 4) La proposition d'affectation du résultat aux comptes de réserves (page 10)

1 – Changement de méthode concernant la comptabilisation des mouvements affectant les comptes « projets »

Jusqu'au 31/12/2019, les comptes « Projets » étaient inscrits en dettes au passif du bilan.

Ainsi, au 31/12/2019, 14 projets figurent en dettes pour un total de 56.556,08€, dont 12 projets créditeurs pour un total de 59.707,14€ et 2 projets débiteurs pour 3.151,06€.

Ces comptes « projets » ne revêtent pas réellement un caractère de dettes certaines, mais plutôt un caractère de réserves. Pour cette raison et afin de respecter les règles comptables, la comptabilisation des mouvements affectant ces comptes a été modifiée.

Pour rappel, ces comptes « Projets » étaient débités des aides versées par Planète Cœur, en numéraire ou en nature. Ils étaient crédités :

- de la dotation budgétaire annuelle décidée par l'AG sur proposition du Conseil d'Administration
- d'une dotation éventuelle de réajustement (bonus) sur le résultat de l'exercice précédent également décidée par l'AG sur proposition du Conseil d'Administration,
- d'une dotation complémentaire correspondant aux dons reçus affectés au projet et aux produits accessoires liés au projet, diminuée des charges liées également au projet (dotation bénéfice activité partenaire projet).

Une écriture comptable a été enregistrée au 01/01/2020 pour solder les comptes « Projets » créditeurs et les inscrire :

- dans les fonds propres en « Réserves pour projet » à hauteur de 58.217,14 € ;
- dans les fonds dédiés pour la partie des dons affectés non utilisés au 31/12/2019, soit 1.490 €.

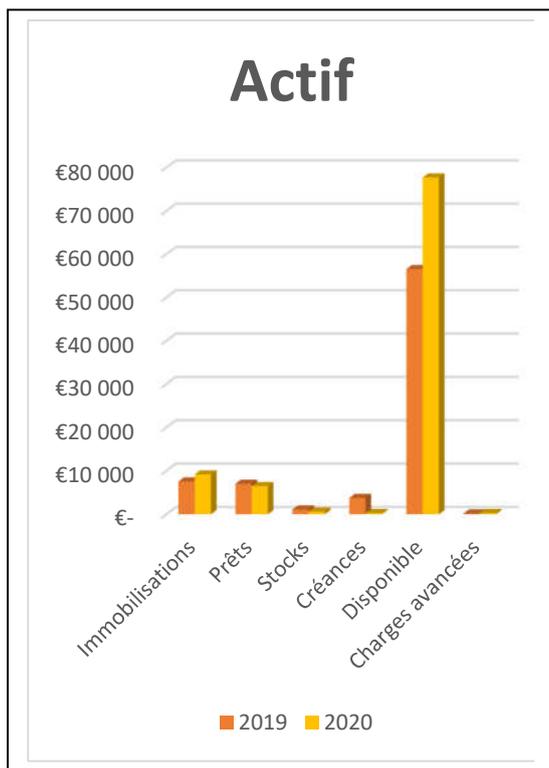
Les 2 comptes débiteurs ont été soldés et enregistrés en charges dans le compte de résultat 2020.

A compter du 1er janvier 2020 :

- Les aides versées par Planète Cœur sont enregistrées en charges dans le compte de résultat.
- A l'inverse, **les dotations ne sont plus comptabilisées en charges.**
- Sur proposition du Conseil d'Administration, **l'Assemblée générale annuelle approuve l'affectation du résultat de l'exercice :**
 - ✓ aux différents postes de « Réserves pour projet » en fonction des résultats et des besoins des projets (dotation budgétée, éventuellement révisée)
 - ✓ pour le surplus au poste « Autres Réserves ».
- Enfin, l'utilisation des dons reçus affectés aux projets est suivie afin que les ressources non utilisées à la clôture de l'exercice soient reportées sur l'exercice suivant en « **Fonds dédiés** » au passif du bilan.

Ce changement de méthode a pour conséquence de rendre plus difficile cette année, la comparaison entre les exercices 2020 et 2019 pour certains comptes de bilan et de résultat.

2 – Analyse du Bilan au 31 décembre 2020 avant affectation du résultat 2020



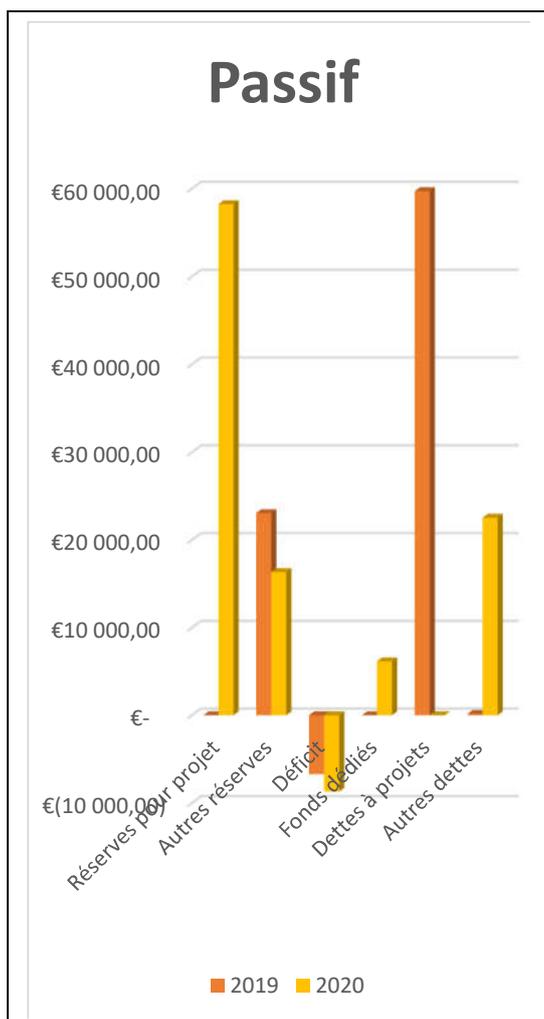
Les immobilisations « corporelles nettes » augmentent de 22% pour atteindre 9198€ : c'est le résultat du rachat du fourgon « Royal » à Patrice C - compensé par un don de sa part – et de l'amortissement accéléré des 2 véhicules sur 5 ans au lieu de 7.

Les prêts, dépôts et cautionnements baissent de 8% après remboursement des personnes en difficulté de la région, nos 2 premiers versements du prêt au partenaire angolais, et l'annulation de la caution versée à la commune de la Queue lez Yvelines pour les locations de la Bonnette.

Notre stock baisse de 44% (sacs poubelle, et très peu de boissons pour les manifestations).

Nos créances baissent de 93% car elles ne comprennent plus de créances sur les 2 partenaires débiteurs.

Nos disponibilités augmentent de 37% pour atteindre 77 727 €, soit **82% du total de l'actif**, ou encore 74% des aides accordées aux projets en 2020 (104 939 €)



Suite au changement de méthode expliqué en page 2, les « Dettes aux projets créditeurs » (59 707 € fin 2019) sont désormais remplacées par 2 notions :

1. **les « Fonds dédiés »**, qui correspondent à une véritable « dette » de notre association vis-à-vis de nos partenaires-projets : c'est la partie des dons reçus de nos donateurs pour un projet spécifié qui n'a pas encore été utilisée dans le cadre de nos projets en fin d'exercice : 6 151 € au 31/12/2020 (7 % du total du bilan) => cf tableau page 5
2. **les « Réserves pour projets »**, qui correspondent au total des dotations attribuées par Planète Cœur au cours des dernières années et non utilisées au 1 janvier 2020 (62 % du total du bilan – les fonds utilisés en 2020 (33 234 €) viendront diminuer les réserves dans le processus d'affectation du résultat qui en tient compte après AG.)

En réalité, si l'on cumule ces 2 notions, **on totalise 64 368 € destinés à des projets avant affectation du résultat (68% du total du bilan)**, en hausse apparente de 8% par rapport aux 59 707 € de l'ancienne notion de « Dettes à projets ». Après affectation, on obtient 6151€ + 48716€ = 54 867 €, soit une baisse de 8%.

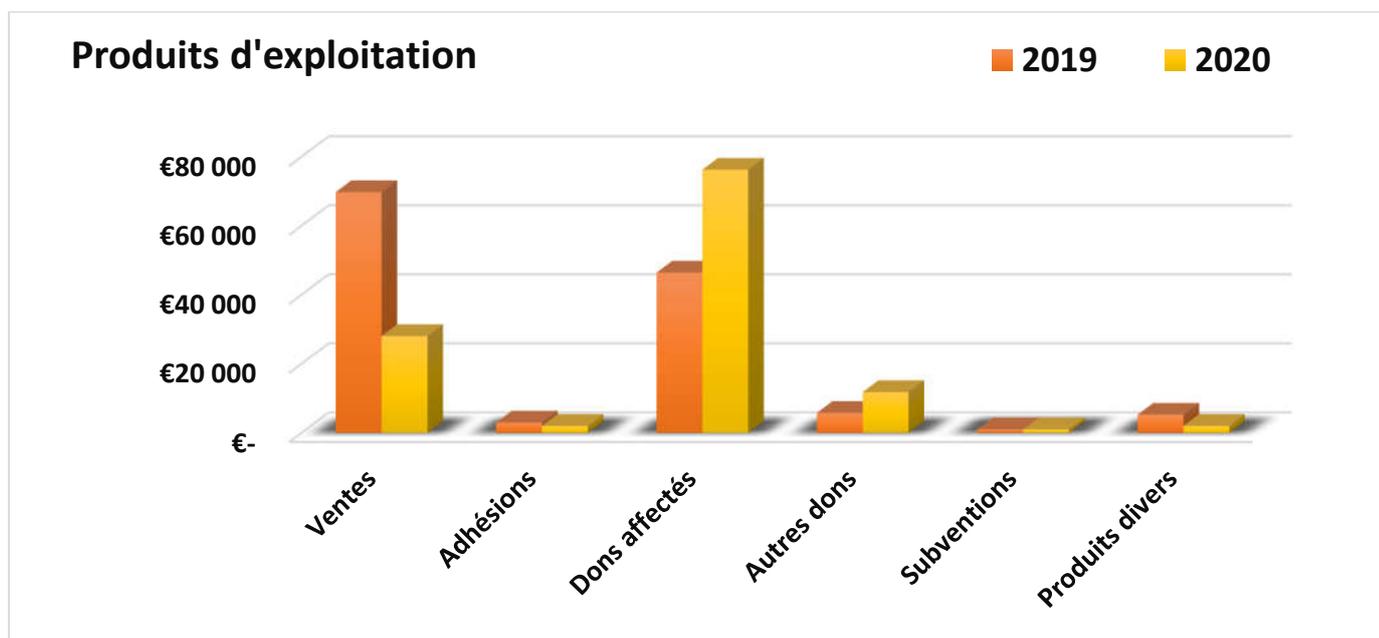
Les « autres dettes » (21 578 € en « Divers - charges à payer ») représentent essentiellement des fonds qui ont été versés à nos partenaires en début 2021 au titre de l'exercice 2020 (Inde, Mada, Haïti, ...)

Les « autres réserves » (16 338 €) constituent les véritables réserves non affectées de notre association (17% du total du bilan, en baisse de 29% par rapport à fin 2019, suite au **déficit de 6 726 € constaté en 2019**

Fonds dédiés au 31/12/2020

Fonds propres	Solde au 01/01/2020	Dons reçus sur l'exercice	Fonds utilisés au cours de l'exercice	Solde au 31/12/2020
Projet Angola	555,00	430,00	0,00	985,00
Projet Cameroun	0,00	30,00	-30,00	0,00
Projet Colombie	935,00	3 860,00	-4 795,00	0,00
Projet Equateur Ahuana	0,00	85,00	-85,00	0,00
Projet Equateur Amazonie	0,00	6 970,00	-2 270,00	4 700,00
Projet Haïti	0,00	35 055,00	-34 589,06	465,94
Projet Inde-Dispensaire	0,00	110,00	-110,00	0,00
Projet Inde-Ecoles	0,00	0,00	0,00	0,00
Projet Madagascar Ecolage	0,00	18 750,00	-18 750,00	0,00
Projet Madagascar Ovarange	0,00	986,00	-986,00	0,00
Projet Philippines	0,00	4 530,00	-4 530,00	0,00
Projet Rwanda	0,00	30,00	-30,00	0,00
Projet France Envie	0,00	0,00	0,00	0,00
Projet La Luciole	0,00	0,00	0,00	0,00
Projet Les Restos du Cœur	0,00	0,00	0,00	0,00
Projet Aide Sociale Locale	0,00	3 490,00	-3 490,00	0,00
Projet Urgences	0,00	2 435,00	-2 435,00	0,00
TOTAL	1 490,00	76 761,00	-72 100,06	6 150,94

3 - Analyse du Compte de Résultat



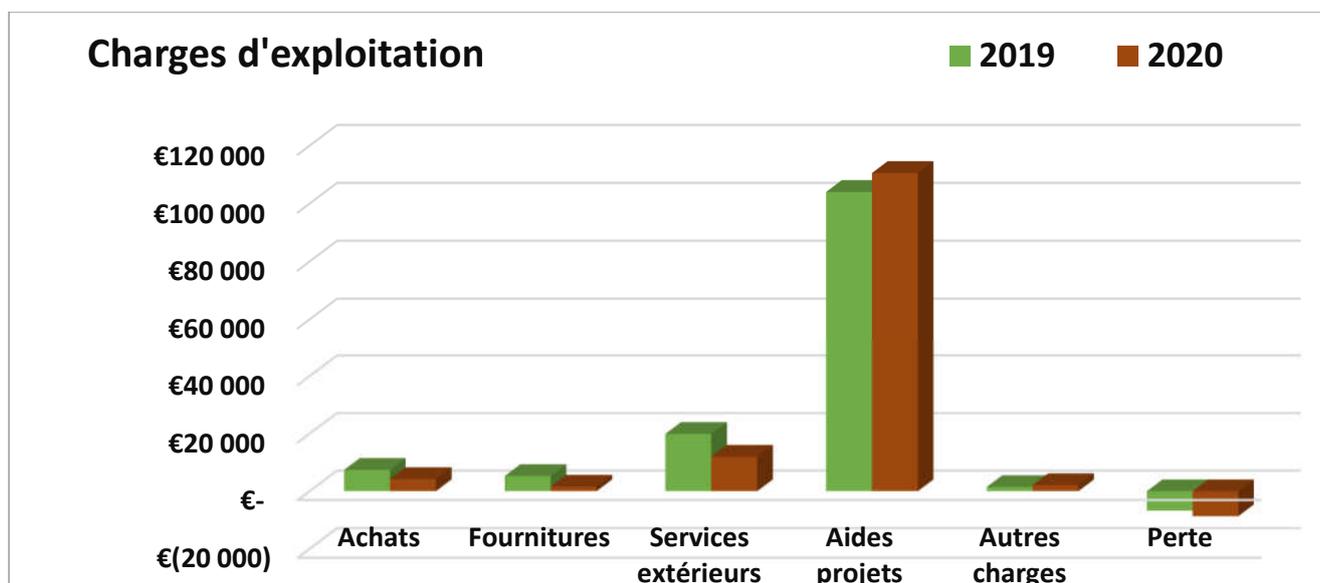
Malgré la crise sanitaire qui nous a paralysés à partir du mois de mars, nous avons fortement « limité la casse » au cours de cette année 2020. En effet, le total de **nos produits d'exploitation s'est élevé à 121 204 €, en recul de 8% seulement sur l'exercice record de 2019 !**

La suppression de la quasi-totalité de nos manifestations a entraîné **une baisse de 60% de nos ventes** (-41 702 €) : le cumul des ventes de restauration, loteries, vêtements et brocante, places de concert et location d'emplacements représente 28 072 € (23% du total de nos recettes).

Les adhésions (2015€) sont à ajouter aux **dons non affectés** (11 825 €) car un certain flou a besoin d'être clarifié entre les dons non affectés et les adhésions de membres bienfaiteurs, ce qui crée un système de vase communicants entre les deux notions. **Le total de ces 2 lignes s'élève à 13 840 € (11% du total des recettes et +57% par rapport à 2019)**

Les dons affectés à des projets spécifiés ont connu une remarquable performance : **76 261 € (63% du total des produits, et +64% sur 2019)**. La perte de la subvention de la Fondation Air France (12 000 € en 2019) a été plus que compensée par le don du Syndicat National des Officiers Mécaniciens Navigants de l'Aviation Civile (30 000 €), la bourse du collectif des kilomètres de soleil (9000€), et la générosité des donateurs individuels de la région !

Les **subventions** publiques sont restées stables : 1000 € émanant de 4 communes du secteur. Grand merci aux municipalités de Méré, la Queue lez Yvelines, Millemont et Galluis !



La plupart de nos charges ont baissé en 2020 du fait de l'impossibilité d'organiser la majorité de nos manifestations. Le total de nos charges d'exploitation s'est élevé à 130 411 € contre 138 029 € en 2019.

Nos achats sont passés de 7399€ en 2019 à 4209€ en 2020 (3% du total des charges et -43% /2019), avec notamment :

- -24% en achat de restauration
- -100% en achat de lots de tombola

Les achats de fournitures sont passés de 5273€ en 2019 à 1592€ en 2020 (1% du total des charges et -70% /2019), avec notamment :

- -17% en achat de carburants
- -84% en achat de matériels et fournitures pour manifestations

Les achats de services extérieurs sont passés de 19 917 € en 2019 à 11 992 € en 2020 (9% du total des charges et -40% /2019), avec notamment :

- +17% pour la location du dépôt de Maizelan (+ 600€ pour nouveau local sur 6 derniers mois)
- - 50% sur location de salles (la Bonnette)
- +348€ pour l'abonnement AssoConnect
- -63% en locations diverses (piano, groupes électrogènes...)
- +1221€ en entretien de véhicule pour nos 2 fourgons
- -74% en publicité

Les autres charges sont passés de 1454 € en 2019 à 2083 € en 2020 (2% du total des charges et +46% /2019), avec notamment :

- +65% en dotation aux amortissements, suite à la décision d'amortir nos 2 fourgons sur 5 ans au lieu de 7 ans compte tenu de l'âge de ces véhicules (soit 2% du total des charges)

En 2020, **les aides aux partenaires-projets** se sont élevées à 104 939 € dont :

- 32 839 € sur nos ressources dégagées en 2020 (en réalité un total de **33 234 €** si l'on rajoute une quote-part de frais bancaires imputés aux projets)
- 72 100 € sur dons affectés (étant entendu que ce montant n'a pas d'incidence sur le compte de résultat comme expliqué plus haut).

La perte d'exploitation s'élève ainsi à 9.206 €.

Compte tenu du résultat financier de +287 € et du résultat exceptionnel de + 203 €, le déficit de l'exercice ressort à 8.716 €.

Le déficit de l'année 2020 de 8.716 € s'analyse ainsi :

-	<u>Résultat économique dégagé par l'association :</u>	
	➤ Manifestations :	20.017 €
	➤ Autres produits (Subventions, dons non affecté, adhésions, divers...)	15.527 €
	➤ Frais généraux	- 9169 €
	➤ Dotations aux amortissements	- 1.857 €
	Sous-Total :	24.518 €
-	<u>Aides projets prises en charges par l'association (Réserves consommées) :</u>	- 33.234 €

Tous ces éléments entraînent **une perte de 8 716 €**, en progression de 30% par rapport à 2019, et donc une baisse d'autant de nos réserves propres...

Remarque concernant les contributions volontaires en nature.

Compte tenu de la difficulté de valoriser le temps passé par les bénévoles, les contributions comptabilisées en page 8 au pied du compte de résultat ne concernent que les mises à dispositions gratuites de biens (locaux).

PLANETE CŒUR		Compte de résultat 2020				en date du		9-mars-21	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Exercice 2020		% 2020 /2019	Rappel 2019	CHARGES D'EXPLOITATION	Exercice 2020		% 2020 /2019	Rappel 2019
	Réalisé	% / total				Réalisé	% / total		
70- Ventes de produits finis, de marchandises, de prestations de service	28 072	23%	-60%	69 774	601-603-607 Achats	4 209	3%	-43%	7 399
701000 - Restauration	4 316	4%	-46%	11 829	601000 - Achats de boissons, alimentation	3 730	3%	-24%	4 906
701100 - Buvette,.....	2 084	2%			602500 - Achats lots Loto ou Tombola	0	0%	-100%	883
702000 - Lotos, tombolas, enveloppes surprises....	898	1%	-85%	6 180	603000 - Variations des stocks	479	0%		0
706100 - Vente Emplacements	6 178	5%	-36%	9 598	607100 - Achatsde marchandises	0	0%	-100%	1 610
706200 - Concerts	0	0%	-100%	4 038	606- Autres fournitures	1 592	1%	-70%	5 273
707100 - Ventes Artisanat et autres	214	0%	-97%	6 298	606100 - Carburant	623	1%	-17%	750
707310 - Ventes de dons en nature "Brocante"	8 355	7%	26%	6 621	606310 - Petit matériel ou fournitures	385	0%	-64%	1 072
707320 - Ventes de dons en nature "Vêtements"	6 026	5%	-76%	25 210	606320 - Petit matériel ou fournitures pour activité	497	0%	-84%	3 113
74- Subventions d'exploitation	1 000	1%	-92%	13 000	606400 - Fournitures administratives	87	0%	-74%	339
74 - Aides privées	0	0%	-100%	12 000	61- Services extérieurs	9 427	8%	-13%	10 803
740400 - Subventions d'exploitation (Communes)	1 000	1%	0%	1 000	613000 - Location Dépôt Maizelan	4 200	3%	17%	3 600
754- Dons manuels- Mécénat	88 866	73%	121%	40 248	613100 - Locations de salles	1 530	1%	-50%	3 029
754110 - Dons manuels affectés	76 261	63%		0	613200 - Abonnement Assoconnect	348	0%		0
754111 - Autres dons manuels	11 825	10%		0	613500 - Locations mobilières	1 246	1%	-63%	3 372
754120 - Abandons de frais par les bénévoles	780	1%		0	615500 - Entretien et réparations matériel de transport	1 229	1%	492%	208
756000 - Adhésions	2 015	2%	-33%	2 994	615600 - Entretien divers et Maintenance	19	0%	-73%	70
758000 - Produits divers de gestion courante	50	0%		0	616000 - Primes d'assurances	855	1%	63%	524
789500 - Utilisations des fonds dédiés	935	1%		0	62- Autres services extérieurs	2 566	2%	-72%	9 114
791000 - Transferts de charges d'exploitation	266	0%		0	622000 - Frais de compte en ligne (Assoconnect)	60	0%		0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	121 204	100%	-4%	126 016	623100 - Publicité, relations publiques	186	0%	-74%	2 150
					623200 - Publicité pour manifestations	383	0%		
					623800 - Divers (dons courants...)	316	0%		0
					624000 - Transports	0	0%	-100%	3 532
					625000 - Déplacements, missions et réceptions	133	0%	-59%	327
					626000 - Frais postaux et de télécommunications	23	0%	-73%	84
					627000 - Services bancaires et assimilés	709	1%	8%	655
					628000 - Services extérieurs, frais divers	757	1%	-68%	2 367
					63- Impôts et taxes	226	0%	-31%	327
					635400 - Droits d'enregistrement et de timbre	226	0%	-31%	327
					65- Aides accordées aux projets	104 939	87%		0
					657110 - Aides accordées aux projets/dotations	32 839	27%		0
					657120 - Aides accordées aux projets/dons affectés	72 100	59%		0
					672-673-674 Dotations Projets	0	0%	-100%	103 986
					681120 - Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 857	2%	65%	1 127
					689500 - Engagements à réaliser sur dons manuels affectés	5 596	5%		0
					TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (2)	130 411	108%	-6%	138 029
					RESULTAT D'EXPLOITATION (1)-(2)	-9 206	-8%	-23%	-12 013
					PRODUITS FINANCIERS				
					760000 - Produits financiers	287	0%	12%	257
					TOTAL (3)	287	0%	12%	257
					CHARGES FINANCIERES	0	0%		0
					TOTAL (4)	0	0%		0
					RESULTAT FINANCIER (3)-(4)	287	0%		257
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Dons en nature	1 800			5 441	771800 - Autres produits exceptionnels	244	0%	-95%	5 031
Prestations en nature					TOTAL (5)	244	0%	-95%	5 031
Bénévolat					CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	0%		0
TOTAL	1 800			5 441	671000 - Charges exceptionnelles	41	0%		0
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					TOTAL (6)	41	0%		0
Secours en nature					RESULTAT EXCEPTIONNEL (5)-(6)	203	0%	-96%	5 031
Mise à disposition gratuite de biens et services	1 800			5441	TOTAL DES PRODUITS (1)+(3)+(5)	121 735	100%	-7%	131 303
Prestations en nature					TOTAL DES CHARGES (2)+(4)+(6)	130 452	108%	-5%	138 029
Personnel bénévole					EXCEDENT OU DEFICIT	-8 716	-7%	30%	-6 726
TOTAL	1 800			5 441					

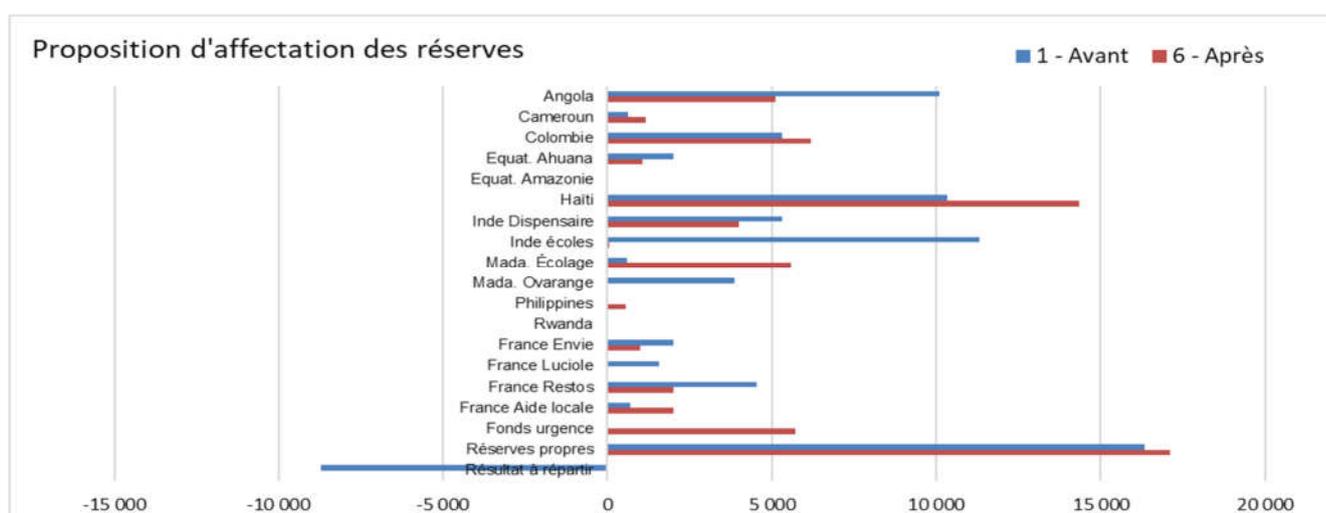
4 - Proposition d'affectation du résultat aux comptes de réserves

Nous vous proposons d'affecter le déficit de l'exercice de 2020 selon le tableau présenté ci-après, qui comporte :

1. Le solde des réserves disponibles pour chaque projet au 31 décembre 2020 (*avant affectation résultat*)
2. Le total des **réserves consommées** pour le projet au cours de l'année écoulée (total global de 33.234 € comme indiqué dans l'analyse du résultat ci-dessus)
3. La **proposition de prélèvement** à opérer sur les réserves du projet compte tenu de l'état de leurs réserves par rapport à l'évolution de leur activité
4. La **proposition de dotations** à attribuer à 14 projets compte tenu de l'état de leurs réserves par rapport à leur activité

A noter : les dotations après déduction des prélèvements représentent le résultat économique dégagé en 2020 par l'association, soit : 24.518 € (hors dons dédiés)

5. Le « mouvement net » résultant des éléments 2), 3) et 4)
6. Le **solde des réserves disponibles** pour chaque projet si l'AG valide les propositions du CA



Proposition d'affectation du résultat 2020 aux comptes de réserves

Fonds propres	1) solde avant affectation du résultat	2) consommations des réserves au cours de l'exercice	3) prélèvements sur réserves	4) dotations aux réserves	5) mouvement net	6) solde disponible après affectation du résultat
Réserve pour projet Angola	10 097,90		-5 000,00		-5 000,00	5 097,90
Réserve pour projet Cameroun	617,79	-470,00		1 000,00	530,00	1 147,79
Réserve pour projet Colombie	5 306,50	-2 136,00		3 000,00	864,00	6 170,50
Réserve pour projet Equateur Ahuana	2 000,00	-2 929,00		2 000,00	-929,00	1 071,00
Réserve pour projet Equateur Amazonie		-709,12		709,12	0,00	0,00
Réserve pour projet Haïti	10 336,90			4 000,00	4 000,00	14 336,90
Réserve pour projet Inde-Dispensaire	5 300,50	-3 920,50		2 600,00	-1 320,50	3 980,00
Réserve pour projet Inde-Ecoles	11 295,87	-8 061,00	-3 200,00		-11 261,00	34,87
Réserve pour projet Madagascar Ecolage	586,22	-5,00		5 000,00	4 995,00	5 581,22
Réserve pour projet Madagascar Ovarange	3 877,07	-6 693,00		2 815,93	-3 877,07	0,00
Réserve pour projet Philippines	30,00	-1 470,00		2 000,00	530,00	560,00
Réserve pour projet Rwanda		-1 000,00		1 000,00	0,00	0,00
Réserve pour projet France Envie	2 000,00	-2 000,00		1 000,00	-1 000,00	1 000,00
Réserve pour projet La Luciole	1 552,50		-1 552,50		-1 552,50	0,00
Réserve pour projet Les Restos du Cœur	4 519,06		-2 519,06		-2 519,06	2 000,00
Réserve pour projet Aide Sociale Locale	696,83	-686,72		2 000,00	1 313,28	2 010,11
Réserve pour projet Urgences		-3 153,79		8 880,00	5 726,21	5 726,21
Autres réserves	16 337,92			784,53	784,53	17 122,45
Résultat de l'exercice 2020	-8 716,11				8 716,11	0,00
TOTAL	65 838,95	-33 234,13	-12 271,56	36 789,58	0,00	65 838,95

A noter : les réserves ne seront utilisées que dans le cadre d'une convention signée avec nos partenaires.